

دائرة الإفصاح

للاطلاع والمتابعة

رئيس الهيئة

استمارة الإفصاح رقم 1

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج الأولية المالية الربع الأول لعام ٢٠١٧

الجمهورية العربية السورية	
هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية	
الرقم	١٤٤٧
التاريخ	٢٠١٧ / ١٧ / ٢٠١٧

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : السورية الكويتية للتأمين

النشاط الرئيسي للشركة : كافة أنواع التأمين

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج بالسوق
30/01/2006	28/08/2006	10/10/2006	28/05/2012

رأس المال المصرح به و المدفوع وعدد الأسهم المصدرة

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
850,000,000	850,000,000	8,500,000	209

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة و الجهات التي يمثلونها

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	خالد سعود الحسن	رئيس مجلس الإدارة	الخليج للتأمين	38.96 %
٢	كوستي فريد شحلاوي	نائب الرئيس مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد	1 %
٣	محمود النوري	عضو	الكويتية السورية القابضة	10 %
٤	وائل عبد الرازق	عضو	الخليج للتأمين	38.96 %
٥	حازم أنيس حسن	عضو	-	1.03 %
٦	راني عصام أنبوبا	عضو	-	1.18 %
٧	طارق عبد الوهاب الصحاف	عضو	-	2.88 %



٨

Handwritten signature and date: ٢٠١٧ / ١٧ / ٢٠١٧

السيد سامر بكداش	المدير التنفيذي (المدير العام)
محمد الموسى المكسور	مدقق الحسابات
دمشق - المزة - شارع ٧ نيسان - جانب مسجد السيد الرئيس حافظ الأسد هاتف ٩٢٧٦ - فاكس: ٠١١٦٦٤٥١٣٠ - info@skicins.com	عنوان ورقم وهاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني

قيم الأسهم

القمة الاسمية	القمة الدفترية *	القمة السوقية في نهاية الفترة
١٠٠ ل.س	٤٣٠ ل.س	١٦٦,٢٥

تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة . *

ملخص النتائج المرحلية

التغير	بيانات الفترة السابقة	بيانات الفترة الحالية	النتائج الأولية المقارنة
2.23%	٥,٨٠٠,٥١١,١٤١	٥,٩٢٩,٩٨٥,٠٩٥	مجموع الموجودات
4.42%	٣,٥٠٠,٣١٥,٠٦٤	٣,٦٥٤,٩١٨,٣٦٥	حقوق المساهمين
0.19%	١٠٤,٢٤٨,٣٤١	١٠٤,٠٥٣,٦٣٥	صافي الإيرادات
99.01%	٨١٤,٩٣٦,٣٥٣	٨,١٠٥,٨٦٢	صافي الربح قبل الضريبة
77.14%	(١١,٦٦٥,٠٧٦)	(٢,٦٦٦,٥٧٠)	مخصص ضريبة الدخل
			حقوق الأقلية في الربح
99.32%	٨٠٣,٢٧١,٢٧٧	٥,٤٣٩,٢٩٢	صافي الدخل
99.32%	٩٤,٥	٠,٦٤	ربح السهم

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف و صافي الأقساط المكتتب بها لدى شركات التأمين
- تتم مقارنة أرقام قائمة المركز المالي مع نهاية السنة السابقة و أرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة .
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل ، إضافة لبيانات الفترة ، في البيانات النصفية و بيانات الربع الثالث .
- يحسب التغير كما يلي : { (رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة } * ١٠٠

المدير العام
المهندس سامر بكداش

تاريخ : ٢٠١٧/٠٧/٦



(Handwritten signature)

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

(غير مدققة)

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٤-٣

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٦-٥

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

٧

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

٨

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

٣١-٩

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
الشركة السورية الكويتية للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
دمشق- سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق للشركة السورية الكويتية للتأمين شركة مساهمة مغلقة عامة، كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ وكل من البيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في سورية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق حسابات مستقل عن المنشأة" وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين التأمين المعمول بها في الجمهورية العربية السورية. تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، واتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى.

إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبد رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ بتاريخ ٩ نيسان ٢٠١٧.
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق - سورية

١٤ حزيران ٢٠١٧

المحاسب القانوني

محمد موسى المكسور

المحاسب القانوني
محمد موسى المكسور
٢٠١٦/٢٦٢٦

الشركة السورية الكويتية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٥٧٢,٢٩٣,٣٣٥	٤٩٦,٦٤٥,٣٧٦	٥	النقد وما يوازي النقد
٣,١٧٨,٠٧٢,٨١٥	٣,١٩٩,٤١٨,٩٠٦	٦	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
٢٧٠,٧٠٨,٦٢٠	٤١٩,٨٧٢,٦٢٩	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٣,٣٩٧,٧٥٩	٩,١٠٤,٩٣٤	٨	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٣٨,٦٨٢,٣٤٩	٢٢,٧٩٧,٩٤٧	٩	عملاء مدينون
٥٦١,٨١٩,١٧٦	٥٤٠,٥٧٢,٠٧٧		حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٨١,٢٨٣,٧٨٥	١٦٤,١٦٢,٨٤١	١١	فوائد مستحقة و أرصدة مدينة أخرى
٤٩٩,٣٨٦,١٧٦	٤٩٢,٣٧١,٩٠٩	١٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٥٤٩,٩٣٤,٧٩٦	٥٤٠,٣٠١,٨٥٥	١٣	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
١,٦٦٨,٧٠٩	١,٤٧٣,٠٠٠	١٤	موجودات غير ملموسة (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٥,٧٨٢,٢٤٧,٥٢٠	٥,٩١١,٧٢١,٤٧٤		أصول محتفظ بها بغرض البيع
١٨,٢٦٣,٦٢١	١٨,٢٦٣,٦٢١		
٥,٨٠٠,٥١١,١٤١	٥,٩٢٩,٩٨٥,٠٩٥		مجموع الموجودات

مستعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس

المدير العام

سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة

نخالد سعود الحسن

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية

الشركة السورية الكويتية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	
			<u>المطلوبات</u>
٣٩٨,٥٢٠,٤٤٩	٣٤٤,٢١٢,٦٥٩	١٥	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٤٦,٦٨٩,٧٩٥	٥٨,١٤٨,١٩٨	١٠	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٦٠٣,٦٤٧,١٠٥	١,٦٢٥,٥٨٦,٠٠٨	١٦	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٠٠,٧٨٨,٠٢٠	١٩٣,٩٠٢,٥٨٧	١٧	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
٥٠,٥٥٠,٧٠٨	٥٣,٢١٧,٢٧٨	١٨	مؤونة ضريبة الدخل
<u>٢,٣٠٠,١٩٦,٠٧٧</u>	<u>٢,٢٧٥,٠٦٦,٧٣٠</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٧٥,١٤٦,٩٠٤	٧٥,١٤٦,٩٠٤		احتياطي قانوني
٧٦,٥٧٧,٢٠٠	٢٢٥,٧٤١,٢٠٩		التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٢٢٩,٤١٠,٨٥٦	٢٢٩,٤١٠,٨٥٦		الأرباح المتراكمة المحققة
٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤	٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	١٦,٥٩٩,٤٩٤		أرباح الفترة
-	(١١,١٦٠,٢٠٢)		خسائر الفترة الغير محققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<u>٣,٥٠٠,٣١٥,٠٦٤</u>	<u>٣,٦٥٤,٩١٨,٣٦٥</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٥,٨٠٠,٥١١,١٤١</u>	<u>٥,٩٢٩,٩٨٥,٠٩٥</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

مساعمة المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس

المدير العام

سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة

خالد سعود الحسن

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
الإيرادات:			
١٠٩,١٠١,٢٤٨	١٠٩,٨٧٧,١٢٦	٢١	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٤,٨٥٢,٩٠٧)	(٥,٨٢٣,٤٩١)	٢١	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٠٤,٢٤٨,٣٤١	١٠٤,٠٥٣,٦٣٥		صافي الأقساط المكتتب بها
(٧,٠٣٥,٣٧٤)	(٤,٦٧٨,٩٧١)	٢١	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٩٧,٢١٢,٩٦٧	٩٩,٣٧٤,٦٦٤		صافي أقساط التأمين
١,٦٤٦,١٩٤	١,٩٥٨,١٨٦	٢١	عمولات مقبوضة
٩٨,٨٥٩,١٦١	١٠١,٣٣٢,٨٥٠		صافي الإيرادات
المصاريف:			
(٤٢,٥٩١,٦٠٤)	(٤٧,٧٠٧,٦٣٨)	٢١	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٥١٠,٧٨٥	١٤,٩٣٧,٩٢٩	٢١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤١,٠٨٠,٨١٩)	(٣٢,٧٦٩,٧٠٩)		صافي المطالبات المدفوعة
٤٨,٦٨٥,٤٠٢	(٢٤,٢٧٤,١٩٩)	٢١	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٧,٦٠٤,٥٨٣	(٥٧,٠٤٣,٩٠٨)		صافي المطالبات
(٨,٥١٦,٣٧١)	(١٠,٣٣١,٤٤٣)	٢١	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(٥,١٩٩,٦١٨)	(١٣,٧٧٥,٥٧٦)	٢١	أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(٥,٥٦٦,٧٨٧)	(٨,٠٨٩,١١٩)	٢٠	رسوم هيئة الإشراف على التأمين ومصاريف فنية أخرى
(١١,٦٧٨,١٩٣)	(٨٩,٢٤٠,٠٤٦)		إجمالي صافي المصاريف
٨٧,١٨٠,٩٦٨	١٢,٠٩٢,٨٠٤		صافي أرباح فروع التأمين

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٣٣,٩٩٠,٩٢٧	٣٤,٢٦٠,٩٤٠	فوائد من ودائع لدى المصارف
٨٦٩,٢٣١	٢٦٢	إيرادات أخرى متنوعة غير مرتبطة بخط إنتاج معين
٢٩,٨٣٥ (٧٦,٠١٣)	(خسائر) / أرباح ناتجة عن بيع موجودات ثابتة مادية
٧٥٧,٠٥١,٧١٦ (١١,١٦٠,٢٠٢)	(خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٣٢,٥٠٧,١٨٥)	(٣٦,٢٢٠,٠١٤)	رواتب وأجور وملحقاتها
(٢٠,٩٤٩,٢٦٦)	(١٧,٤٤٧,٣٠٩)	مصاريف إدارية وعمومية
(٩,١٤٤,٠٣٧)	(١٠,٠٤٠,٧٣٧)	١٤ و ١٣ الاستهلاكات والإطفاءات
(٧,٩٨٠,٣٥٤)	(٥٦,٩٤٢)	٩ مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(١٥٣,٩٦١)	٥,٧٠٧,١٧٥	أرباح / (خسائر) ناتجة عن إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة ٨
٦,٥٤٨,٤٧٩	٣١,٠٤٥,٨٩٨	أرباح ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف المحققة
٧٢٧,٧٥٥,٣٨٥ (٣,٩٨٦,٩٤٢)	
٨١٤,٩٣٦,٣٥٣	٨,١٠٥,٨٦٢	أرباح الفترة قبل الضريبة
(١١,٦٦٥,٠٧٦)	(٢,٦٦٦,٥٧٠)	١٨ مصروف ضريبة الدخل
٨٠٣,٢٧١,٢٧٧	٥,٤٣٩,٢٩٢	صافي أرباح الفترة
٢٦,١٢٢,٤٦٩	١٤٩,١٦٤,٠٠٩	دخل شامل آخر
٨٢٩,٣٩٣,٧٤٦	١٥٤,٦٠٣,٣٠١	مجموع الدخل الشامل
٩٤,٥٠	٠,٦٤	١٩ ربحية السهم الأساسية والمخففة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

المجموع	أرباح الفترة	(خسائر) / أرباح الفترة الغير محققة الناجمة عن تغييرات أسعار الصرف	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغييرات أسعار الصرف	الأرباح المتراكمة المحققة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٥٠٠,٣١٥,٠٦٤	-	-	٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤	٢٢٩,٤١٠,٨٥٦	٧٦,٥٧٧,٢٠٠	٧٥,١٤٦,٩٠٤	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٧
١٤٩,١٦٤,٠٠٩	-	-	-	-	١٤٩,١٦٤,٠٠٩	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٥,٤٣٩,٢٩٢	١٦,٥٩٩,٤٩٤	(١١,١٦٠,٢٠٢)	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>٣,٦٥٤,٩١٨,٣٦٥</u>	<u>١٦,٥٩٩,٤٩٤</u>	<u>(١١,١٦٠,٢٠٢)</u>	<u>٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤</u>	<u>٢٢٩,٤١٠,٨٥٦</u>	<u>٢٢٥,٧٤١,٢٠٩</u>	<u>٧٥,١٤٦,٩٠٤</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد، ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)
٢,٢٢٦,٠٥٠,٥١١	-	-	١,٢٦٩,٣٠٦,٠٧٢	٤٠,٨٤٦,٤٠٣	٢١,٢٣٨,٤٠٠	٤٤,٦٥٩,٦٣٦	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٢٦,١٢٢,٤٦٩	-	-	-	-	٢٦,١٢٢,٤٦٩	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٨٠٣,٢٧١,٢٧٧	٤٦,٢١٩,٥٦١	٧٥٧,٠٥١,٧١٦	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>٣,٠٥٥,٤٤٤,٢٥٧</u>	<u>٤٦,٢١٩,٥٦١</u>	<u>٧٥٧,٠٥١,٧١٦</u>	<u>١,٢٦٩,٣٠٦,٠٧٢</u>	<u>٤٠,٨٤٦,٤٠٣</u>	<u>٤٧,٣٦٠,٨٦٩</u>	<u>٤٤,٦٥٩,٦٣٦</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد، ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الكويتية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٨١٤,٩٣٦,٣٥٣	٨,١٠٥,٨٦٢	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للوصول إلى صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من النشاطات التشغيلية:
٧,٠٣٥,٣٧٤	٤,٦٧٨,٩٧١	٢١ صافي التغير في احتياطي اقساط غير مكتسبة
١٩,٧٦٣,٧٠١	١٩,٠٢٢,٢٩٩	٢١ صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(٦٨,٤٤٩,١٠٣)	٥,٢٥١,٩٠٠	٢١ صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٩,١٤٤,٠٣٧	١٠,٠٤٠,٧٣٧	١٤٠١٣ الاستهلاكات والإطفاءات
٧,٩٨٠,٣٥٤	٥٦,٩٤٢	٩ مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٦,٣٣٣,٥٣٥	٧٦,٠١٣	خسارة ناتج عن بيع موجودات ثابتة مادية
١٥٣,٩٦١	(٥,٧٠٧,١٧٥)	٨ (أرباح) / خسائر تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية بغرض المتاجرة
(٧٥٧,٠٥١,٧١٦)	١١,١٦٠,٢٠٢	خسائر / (أرباح) غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(٣٠,١٥٤,٣٢٢)	فروقات أسعار صرف محققة
٣٩,٨٤٦,٤٩٦	٢٢,٥٣١,٤٢٩	
١٨,٠٤١,٧٠١	١٥,٨٢٧,٤٦٠	٢٥٠٩ النقص في عملاء مدينون
(١٤١,٥٠٠,١٨٢)	٢٤,١٠٩,٢٤٥	٢٥ النقص / (الزيادة) في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدنية
٤٠,٩٩٧,١١٤	-	١٠ النقص في ذمم مدينة أطراف ذات علاقة
(٣١,٣١١,٢٢٨)	(٨٢,٨٧٩,٠٥٦)	٢٥٠١١ الزيادة في فوائده مستحقة و أرصدة مدينة أخرى
١٨,٦٤٩,٣٣٨	١١,٢٩١,٥١٥	٢٥٠١٠ الزيادة في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٨٦,٢١٦,٥١٥	(٥٤,٥٨٧,٣٦٠)	٢٥٠١٥ (النقص) / الزيادة في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
(١,٢٧٨,٢٣٦)	(٦,٨٨٥,٤٣٣)	٢٥٠١٧ النقص في دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
٢٩,٦٦١,٥١٨	(٧٠,٥٩٢,٢٠٠)	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(١٥٤,٣٣٢,١٢٢)	(٥,٣٨٨,٨٠٦)	٢٥٠٦ الزيادة في ودائع لأجل لدى مصارف محلية
(٢٤,٩٤٣,٧١٤)	(٣١٨,١٠٠)	شراء موجودات ثابتة مادية
-	٣٠,٠٠٠	بيع موجودات ثابتة مادية
(٣٢,٩٣٢,٧٤٤)	-	شراء استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٢١٢,٢٠٨,٥٨٠)	(٥,٦٧٦,٩٠٦)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
١٢٦,٢٠٩,٦٠٦	٦٢١,١٤٧	فروقات أسعار الصرف الناتجة عن النقد وما يوازي النقد
(٥٦,٣٣٧,٤٥٦)	(٧٥,٦٤٧,٩٥٩)	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
٥٤٣,٠٣٠,٠٧٢	٥٧٢,٢٩٣,٣٣٥	٥ النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٤٨٦,٦٩٢,٦١٦	٤٩٦,٦٤٥,٣٧٦	٥ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

١ - تأسيس الشركة وغايتها

الشركة السورية الكويتية للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة، تأسست بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/م.و. بتاريخ ٦ شباط ٢٠٠٦، وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤، وقانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ وتعديلاته. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٧٠٥ بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٠٦. حازت الشركة على الترخيص بمزاولة المهنة من هيئة الإشراف على التأمين السورية بالقرار رقم ٤٤ / ١٠٠ الصادر بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٠٦. وقد سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين. غاية الشركة مزاولة أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، ويمتد نشاط الشركة ليشمل فروع في كل من المحافظات (حلب- حمص- اللاذقية وطرطوس).

تم إدراج أسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠١٢. تمتلك شركة الخليج للتأمين ش.م.ك. - الكويت ٩٦,٣٨% من أسهم الشركة. العنوان المزة - تنظيم شمال العسكري - بناء الشركة الكويتية للتأمين.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات الشركة للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٧. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣ - السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس الكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع والاستثمارات المالية بغرض المتاجرة، والتي تظهر بقيمتها العادلة. تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وتم تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية من الأعلى سيولة إلى الأقل سيولة.

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

أ- عقود التأمين:

إن عقد التأمين هو كناية عن عقد يتعهد بموجبه الفريق الأول (شركة التأمين) بتغطية مخاطر محددة قد تصيب الفريق الثاني (المؤمن له) وذلك من خلال التعويض عن حدث مستقبلي محدد (الحادث المؤمن عليه) الذي قد يصيب ويؤثر سلباً على المؤمن له. تعتبر الأقساط على عقود التأمين إيرادات عند إصدار البوالص.

يتم احتساب الاحتياطي الحسابي المتعلق بالتأمين على الحياة بناءً على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين ويتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

%	
٢٥	تأمين النقل البحري-بضائع
١٠٠	تأمين المسافرين
٤٠	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	التأمين الصحي
١٠٠	تأمينات لآجال طويلة

ب- التزامات عقود التأمين:

التزامات عقود التأمين تجاه المطالبات تحت التسوية ناتج من مطالبات بلغت للشركة ولا زالت تحت التسوية بتاريخ بيان الوضع المالي بالإضافة إلى مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها. ويتم احتسابها وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين كما يلي:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي
أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة التغير في احتياطي قيد التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدّة مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدّة) أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها.

التأمين الإلزامي

يتم احتجاز مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من ١ نيسان ٢٠١٤ كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ج- عمليات إعادة التأمين:

لقد اعتمدت الشركة احتساب حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط والعمولة المقبوضة من شركات إعادة التأمين وحصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة وتحت التسوية والمطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها على أساس اتفاقيات معقودة معها وسجلت في حسابات هذه الشركات.

د- حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني والحسابي:

يتم احتساب حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني والحسابي على أساس الإسنادات الفعلية المقدمة لهم وإجمالي المبالغ الفعلية العائدة للإحتياطي الفني والحسابي.

يتم إظهار حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني والحسابي كذمم مدينة في بيان الوضع المالي ويتم احتسابها كما يلي:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت

التسوية أو ٧,٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة

التأمين الإلزامي

الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني

٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكثر ١٥ بالمئة من حصة المعيد من قيمة التغير

في احتياطي قيد التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة

مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥ بالمئة

من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين لإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من ١ نيسان ٢٠١٤. كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

هـ- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بعد تنزيل الاستردادات المستحقة عنها. تقوم الشركة بقيد الإستردادات المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها.

و- إيرادات الفوائد:

تقيد إيرادات الفوائد على أساس الإستحقاق في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز وتتضمن الفوائد المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي تحتسب على أساس المبلغ ونسبة الفائدة المطبقة.

ز- الموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية. تظهر الذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحويل المتوقعة. تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ح- النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند النقد والحسابات الجارية والودائع لأجل ذات الاستحقاقات القصيرة التي لا تتعدى استحقاقاتها الأصلية الثلاثة أشهر (ثلاثة أشهر أو أقل).

ط - تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال السنة بالعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها الى الليرة السورية باستعمال أسعار الصرف السائدة في تاريخ العملية. يجري إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بتلك العملات على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية. أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق الشركاء فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي. يتم قيد أرباح أو خسائر فروقات الصرف الناتجة من جراء هذه العمليات في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣١ آذار	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٧	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٥١٧,٤٣	٥١٧,٤٣
دولار أمريكي	
٥٥٦,٦٥	٥٤١,١٨
يورو	

٤- التقديرات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة الشركة أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري . يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

ان الافتراضات الأساسية حول المستقبل، وغيرها من المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير بتاريخ الوضع المالي، التي تحمل مخاطر هامة بالتسبب بتعديل جوهرى للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية، هي مدرجة أدناه.

أ- انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. ان تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك شركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال الفترة ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز في الفترة التي يتم بها التحصيل.

ب- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

يعتبر تقدير الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسائية للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الإلتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ الوضع المالي. إن الإلتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديره استناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للفرع. كما في تاريخ بيان الوضع المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي للأصل في نهاية كل دورة مالية.

د- مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

تقوم الشركة بتقييم الوضع الائتماني للذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين في نهاية كل دورة مالية وتشكل مؤونة مناسبة للقيم المتوقعة غير القابلة للتحويل.

هـ- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

ح- مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن الشركة تمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٥- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند من النقد في الصندوق وحسابات جارية وودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل محفوظة لدى مصارف ذات ملاءة مالية ويقسم كما يلي :

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)			
المجموع	عملات أجنبية بما	ل.س.	
ل.س.	يعادل ل.س.	ل.س.	
٢٩,٢٦٣,٢١١	٣٣٨,٧١٢	٢٨,٩٢٤,٤٩٩	النقد في الصندوق
			النقد لدى المصارف:
			حسابات جارية
١١٥,٣٦٧,٦٢٣	٦٤,٠٩٤,٣٨٦	٥١,٢٧٣,٢٣٧	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي
			خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٣٥٢,٠١٤,٥٤٢	٢٣٧,٧٠٢,٠٣٩	١١٤,٣١٢,٥٠٣	إجمالي النقد وما يوازي النقد
٤٩٦,٦٤٥,٣٧٦	٣٠٢,١٣٥,١٣٧	١٩٤,٥١٠,٢٣٩	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
المجموع	عملات أجنبية بما	ل.س.	
ل.س.	يعادل ل.س.	ل.س.	
٣٣,٠٤١,٩٩٨	١,١٧٧,٥٥٨	٣١,٨٦٤,٤٤٠	النقد في الصندوق
			النقد لدى المصارف:
			حسابات جارية
١٨٩,٨٤٤,٣٩٧	١١٢,٧٩٥,٩٨٠	٧٧,٠٤٨,٤١٧	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي
			خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٣٤٩,٤٠٦,٩٤٠	٢٣٦,٩٤٣,٧٧٦	١١٢,٤٦٣,١٦٤	إجمالي النقد وما يوازي النقد
٥٧٢,٢٩٣,٣٣٥	٣٥٠,٩١٧,٣١٤	٢٢١,٣٧٦,٠٢١	

يمثل بند ودائع لأجل وودائع ذات فترات إيداع أصلية أقل من ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الدخل والدخل الشامل الآخر. بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة ٧% بالليرة السورية و ١,٢٧% بالعملات الأجنبية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ٧% بالليرة السورية و ١,١٧% بالعملات الأجنبية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

٦- ودائع لأجل لدى مصارف محلية

يمثل هذا البند ودائع آجلة ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز.

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)		
المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,١٩٩,٤١٨,٩٠٦	٢,٣٠٣,٨٧٤,١٢٨	٨٩٥,٥٤٤,٧٧٨
٣,١٩٩,٤١٨,٩٠٦	٢,٣٠٣,٨٧٤,١٢٨	٨٩٥,٥٤٤,٧٧٨

ودائع آجلة لدى مصارف مقيمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,١٧٨,٠٧٢,٨١٥	٢,٢٨٣,٦٦٣,٣٣٧	٨٩٤,٤٠٩,٤٧٨
٣,١٧٨,٠٧٢,٨١٥	٢,٢٨٣,٦٦٣,٣٣٧	٨٩٤,٤٠٩,٤٧٨

ودائع آجلة لدى مصارف مقيمة

بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة ١١,٥٤% بالليرة السورية و ١,١٨% بالعملات الأجنبية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ١١,٤٠% بالليرة السورية و ١,١٥% بالعملات الأجنبية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

لقد تم تسجيل معظم الاستثمارات المتوفرة للبيع حسب سعر إغلاق سوق دمشق للأوراق المالية في ٣١ آذار ٢٠١٧ في حين بعض استثمارات الشركة الأخرى تم تسجيلها بسعر التكلفة لعدم وجود سوق أوراق مالية فعالة لعدم القدرة على تقدير التدفقات النقدية لتحديد القيمة العادلة.

كما في	كما في	
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٦٢,٢٠١,٥١٤	٢٧٠,٧٠٨,٦٢٠	الرصيد بداية الفترة / السنة
٥٣,١٦٨,٣٠٦	-	شراء استثمارات مالية خلال الفترة / السنة
٥٥,٣٣٨,٨٠٠	١٤٩,١٦٤,٠٠٩	التغير في القيمة العادلة
٢٧٠,٧٠٨,٦٢٠	٤١٩,٨٧٢,٦٢٩	الرصيد نهاية الفترة / السنة

٨- استثمارات مالية بغرض المتاجرة

يمثل هذا البند أسهم شركات محلية مشتراة من سوق دمشق للأوراق المالية ويتكون مما يلي:

كما في	كما في	
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد بداية الفترة / السنة
٣,٠١٥,٥١١	٣,٣٩٧,٧٥٩	صافي التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بغرض المتاجرة
٣٨٢,٢٤٨	٥,٧٠٧,١٧٥	الرصيد نهاية الفترة / السنة
٣,٣٩٧,٧٥٩	٩,١٠٤,٩٣٤	

٩- عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في	كما في	
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	عملاء مدينون
٩٧,٢٧٠,٢٦٣	٨١,٤٤٢,٨٠٣	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(٥٨,٥٨٧,٩١٤)	(٥٨,٦٤٤,٨٥٦)	
٣٨,٦٨٢,٣٤٩	٢٢,٧٩٧,٩٤٧	

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

للسنة المنتهية في	لفترة الثلاثة أشهر	
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
٤٥,٠٨٣,٦٢٠	٥٨,٥٨٧,٩١٤	إضافات الفترة/ السنة
١٣,٥٠٤,٢٩٤	٥٦,٩٤٢	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة
٥٨,٥٨٧,٩١٤	٥٨,٦٤٤,٨٥٦	

١٠ - التعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والشركات ذات الملكية والسيطرة المشتركة.

فيما يلي الأرصدة المدينة والدائنة مع الأطراف ذات العلاقة:

أ- بيان الوضع المالي المرحلي الموجز:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
(٤٦,٦٨٩,٧٩٥)	(٥٨,١٤٨,١٩٨)
(٤٦,٦٨٩,٧٩٥)	(٥٨,١٤٨,١٩٨)

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

شركة الخليج للتأمين - عمليات إعادة تأمين

(٤٦,٦٨٩,٧٩٥)	(٥٨,١٤٨,١٩٨)
----------------	----------------

فيما يلي ملخص التعامل مع أطراف ذات علاقة:

ب - بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١١٧,٦٠٥	٢٥,٦٨٥
٧,٠١٢,٠٠٠	٨,٠١٢,٠٠٠
١,٧٩٢,٧٩٢	٤١٦,٤٩٢

أقساط التأمين

رواتب وأتعاب الإدارة

مصاريف سفر مجلس الإدارة

إن رصيد الذمم المدينة/ الدائنة لأطراف ذات علاقة هي غير منتجة أو خاضعة لفوائد وهي بالليرة السورية.

١١ - فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٨,٧٢٩,٤٨٧	٣٨,٢٨٢,٦٧٣
١٦,٠٣٧,٥٣٩	٤٨,٧٦٧,٠٠٥
١,٣٤٥,٤٠٨	٥,٨٢٣,٢٠٢
٣٤,٦٢٨,٣٢٣	٧٠,٧٤٦,٩٣٣
٥٤٣,٠٢٨	٥٤٣,٠٢٨
٨١,٢٨٣,٧٨٥	١٦٤,١٦٢,٨٤١

فوائد مستحقة

نفقات مدفوعة مسبقاً

دفعات مقدمة للموظفين

ذمم مدينة أخرى

سلف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة

١٢ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٠٧٢,٥٤٩	-	-	٣,٠٧٢,٥٤٩	الحياة (احتياطي حسابي)
١٥٧,١٢٦,٢٦٤	١٩,٩٠٨,١٥٣	١٣٢,٧٢١,٠٢٦	٤,٤٩٧,٠٨٥	الحريق
١٠,١٢٨,٣٨٢	١,٤١١,٧٨٩	٤,٥٥١,١١٧	٤,١٦٥,٤٧٦	البحري بضائع
١٢٧,٤٢١,٧٨٨	١٦,٦٢٠,٢٣٣	١١٠,٨٠١,٥٥٥	-	البحري أجسام سفن
٦,١٦٦,٥١١	٨٠٤,٣٢٧	٥,٣٦٢,١٨٤	-	شامل السيارات
١٦٩,٨٠٧,٣٢٧	٢٥,١٨٣,١٤٧	١٤٤,٦٢٤,١٨٠	-	إلزامي السيارات
٧٤,٧٥١	٩,٧٥١	٦٥,٠٠٠	-	الهندسي
١٨,٥٧٤,٣٣٧	٢,٣٩٠,٨١٤	١٥,٩١٨,٩٤٤	٢٦٤,٥٧٩	الحوادث العامة
-	-	-	-	الحوادث الشخصية
٤٩٢,٣٧١,٩٠٩	٦٦,٣٢٨,٢١٤	٤١٤,٠٤٤,٠٠٦	١١,٩٩٩,٦٨٩	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٢٤٢,٣٦٤	-	-	٣,٢٤٢,٣٦٤	الحياة (احتياطي حسابي)
١٦٧,٧٢٠,٧٤٥	٢١,٣٢٢,١٩٣	١٤٢,١٤٧,٩٥٧	٤,٢٥٠,٥٩٥	الحريق
٩,٩٢٦,٨٠١	١,٣٦٥,٩٥١	٤,٤٩٩,٨٦٥	٤,٠٦٠,٩٨٥	البحري بضائع
١٢٧,٤٢١,٧٨٨	١٦,٦٢٠,٢٣٣	١١٠,٨٠١,٥٥٥	-	البحري أجسام سفن
٦,٤١٧,٢٥٧	٨٣٧,٠٣٣	٥,٥٨٠,٢٢٤	-	شامل السيارات
١٦٥,٧٢١,٨٥٣	٢١,٦١٥,٨٩٤	١٤٤,١٠٥,٩٥٩	-	إلزامي السيارات
٣٧٤,٦١٨	٣٦,٠٠١	٢٤٠,٠٠٠	٩٨,٦١٧	الهندسي
١٨,٥٦٠,٧٥٠	٢,٣٩٠,٧٠٩	١٥,٩١٨,٩٤٤	٢٥١,٠٩٧	الحوادث العامة
-	-	-	-	الحوادث الشخصية
٤٩٩,٣٨٦,١٧٦	٦٤,١٨٨,٠١٤	٤٢٣,٢٩٤,٥٠٤	١١,٩٠٣,٦٥٨	

١٣ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

تتلخص حركة الموجودات الثابتة المادية كما يلي:

المجموع	المباني	مشاريع قيد التنفيذ	الأراضي	السيارات	معدات المكتب	أثاث ومفروشات	تحسينات مباني مملوكة	تحسينات مباني مستأجرة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الكلفة التاريخية:									
٦٧٦,٢٩٠,٤٥٥	٣٩٦,٠٤٦,٥٠٠	٦,٣٤٨,٨٧٠	-	٩,١٢٣,٢٢٥	٦٨,٦٢٥,٤٢٢	١٨,٥٧٠,٩٥٤	١٥٢,٧٠٦,١٧٤	٢٤,٨٦٩,٣١٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٢٦,٢٧٣,٦٥٤	-	١,٠٢٤,٠٠٠	-	٣,٤٨٣,٠٠٠	٢,٧٧٣,٢٨٠	٨٩,٢٩٥	١٨,٩٠٤,٠٧٩	-	إضافات
-	٤١٢,١٧٠	(٧,٣٢٢,٨٧٠)	-	-	٥,٩١٠,٣٠٠	٣٨٠,٠٠٠	٦٢٠,٤٠٠	-	تحويلات
(١٣٣,٠٣٥)	-	-	-	-	(١٢٧,٠٣٥)	(٦,٠٠٠)	-	-	استيعادات
٧٠٢,٤٣١,٠٧٤	٣٩٦,٤٥٨,٦٧٠	٥٠,٠٠٠	-	١٢,٦٠٦,٢٢٥	٧٧,١٨١,٩٦٧	١٩,٠٣٤,٢٤٩	١٧٢,٢٣٠,٦٥٣	٢٤,٨٦٩,٣١٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٣١٨,١٠٠	-	-	-	-	٣١٨,١٠٠	-	-	-	إضافات
(٢٦٧,١٧٥)	-	-	-	-	(٣٠,٠٠٠)	(١٥٥,٠٠٠)	(٨٢,١٧٥)	-	استيعادات
٧٠٢,٤٨١,٩٩٩	٣٩٦,٤٥٨,٦٧٠	٥٠,٠٠٠	-	١٢,٦٠٦,٢٢٥	٧٧,٤٧٠,٠٦٧	١٨,٨٧٩,٢٤٩	١٧٢,١٤٨,٤٧٨	٢٤,٨٦٩,٣١٠	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)
الاستهلاكات المتراكمة:									
(١١٣,١٥٨,٣٠٥)	(٩,٣٩٢,٦٦٩)	-	-	(٦,٠١٣,١٥٧)	(٣٩,٣٣١,١٠٩)	(١٠,٥٤٦,٣٤٤)	(٢٣,٨٩٠,٦٩٤)	(٢٣,٩٨٤,٣٣٢)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
(٣٩,٤٧١,٠٠٨)	(٧,٥٧١,٦٢٤)	-	-	(١,٩١٦,٦٩٦)	(١٠,٠٥٧,٥٣٨)	(٢,٣٧١,٩٦٤)	(١٦,٦٧٤,٥٠٤)	(٨٧٨,٦٨٢)	إضافات، أعباء الفترة
١٣٣,٠٣٥	-	-	-	-	١٢٧,٠٣٥	٦,٠٠٠	-	-	الاستيعادات
(١٥٢,٤٩٦,٢٧٨)	(١٦,٩٦٤,٢٩٣)	-	-	(٧,٩٢٩,٨٥٣)	(٤٩,٢٦١,٦١٢)	(١٢,٩١٢,٣٠٨)	(٤٠,٥٦٥,١٩٨)	(٢٤,٨٦٣,٠١٤)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(٩,٨٤٥,٠٢٨)	(١,٩٨٢,٢٩٤)	-	-	(٥٠٩,٢٦٠)	(٢,٥٠٣,٣١٠)	(٥٤٣,٣٢٦)	(٤,٣٠٣,٧١٢)	(٣,١٢٦)	إضافات، أعباء الفترة
١٦١,١٦٢	-	-	-	-	-	١٥٥,٠٠٠	٦,١٦٢	-	استيعادات
(١٦٢,١٨٠,١٤٤)	(١٨,٩٤٦,٥٨٧)	-	-	(٨,٤٣٩,١١٣)	(٥١,٧٦٤,٩٢٢)	(١٣,٣٠٠,٦٣٤)	(٤٤,٨٦٢,٧٤٨)	(٢٤,٨٦٦,١٤٠)	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)
القيمة الدفترية الصافية:									
٥٤٠,٣٠١,٨٥٥	٣٧٧,٥١٢,٠٨٣	٥٠,٠٠٠	-	٤,١٦٧,١١٢	٢٥,٧٠٥,١٤٥	٥,٥٧٨,٦١٥	١٢٧,٢٨٥,٧٣٠	٣,١٧٠	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)
٥٤٩,٩٣٤,٧٩٦	٣٧٩,٤٩٤,٣٧٧	٥٠,٠٠٠	-	٤,٦٧٦,٣٧٢	٢٧,٩٢٠,٣٥٥	٦,١٢١,٩٤١	١٣١,٦٦٥,٤٥٥	٦,٢٩٦	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٤ - الموجودات غير الملموسة (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)

يتكون هذا البند مما يلي :

المجموع	تجمعات التأمين الإلزامي الموحد	برامج المعلوماتية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			التكلفة التاريخية:
٢٧,٣٧٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٤,٣٨٤,٥٨٣	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٢٧,٣٧٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٤,٣٨٤,٥٨٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٢٧,٣٧٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٤,٣٨٤,٥٨٣	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدقق)
			الاستهلاكات المتراكمة:
(٢٤,٧٢٦,١٧٠)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١١,٧٣٧,٣٣٢)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
(٩٧٨,٥٤٢)	-	(٩٧٨,٥٤٢)	الإضافات، أعباء السنة
(٢٥,٧٠٤,٧١٢)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١٢,٧١٥,٨٧٤)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(١٩٥,٧٠٩)	-	(١٩٥,٧٠٩)	الإضافات، أعباء الفترة
(٢٥,٩٠٠,٤٢١)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١٢,٩١١,٥٨٣)	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)
			صافي القيمة الدفترية:
١,٤٧٣,٠٠٠	-	١,٤٧٣,٠٠٠	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)
١,٦٦٨,٧٠٩	-	١,٦٦٨,٧٠٩	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٥ - حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة

يمثل هذا البند أرصدة مجمدة على شركات إعادة التأمين لمقابلة حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية بالإضافة إلى حسابات شركات إعادة التأمين الجارية والتي تتلخص بما يلي:

- مستحقات شركات إعادة التأمين.

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الإحتياطي التقني (سنة واحدة).

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات تحت التسوية (٣ أشهر).

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (٣ أشهر).

تقوم الشركة بدفع فائدة مدينة لشركات إعادة التأمين تتحدد في الاتفاقيات المعقودة معها وتبلغ نسبة الفائدة المتفق عليها في العام الحالي ٤% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,١٥٨,٢٨٩	١,١٥٥,٦٤٨
٣٩٧,٣٦٢,١٦٠	٣٤٣,٠٥٧,٠١١
<u>٣٩٨,٥٢٠,٤٤٩</u>	<u>٣٤٤,٢١٢,٦٥٩</u>

شركات إعادة تأمين محلية
شركات إعادة تأمين خارجية

١٦ - الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)			
المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	إيرادات غير مكتسبة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٧٦٩,٦٤٢	-	-	٥,٧٦٩,٦٤٢
١٧٥,٩١٤,٩٦٩	٢١,٧٤٩,٧١٩	١٤٤,٩٩٨,١٢٨	٩,١٦٧,١٢٢
٢١,٥٤٥,٤٨٩	٢,٨٦٩,٦٢٩	٩,١١٠,٤٣٤	٩,٥٦٥,٤٢٦
١٢٩,٤٢٧,٩٢١	١٦,٨٨١,٩٠٣	١١٢,٥٤٦,٠١٨	-
١٥٠,١٨١,١٨٥	١٣,٠٢٢,٥١٣	٨٦,٨١٦,٧٤٣	٥٠,٣٤١,٩٢٩
٩٢٤,٩١٨,٢٨٢	١٣٥,٧٩٥,٦١٨	٧٠٩,١٨٧,٦٩٠	٧٩,٩٣٤,٩٧٤
١٤٩,٥٠٠	١٩,٥٠٠	١٣٠,٠٠٠	-
٢٩,١٧٢,٤٨٣	٣,٧٤٥,٣٧٩	٢٤,٧٣٦,٣٠٠	٦٩٠,٨٠٤
١,٤٦٣,٤١٧	١٣٠,٠٦٥	٨٦٧,١٠٠	٤٦٦,٢٥٢
١٨٧,٠٤٣,١٢٠	١٩,٠٥٣,١١٠	٢٧,٣٣٩,١٩٣	١٤٠,٦٥٠,٨١٧
<u>١,٦٢٥,٥٨٦,٠٠٨</u>	<u>٢١٣,٢٦٧,٤٣٦</u>	<u>١,١١٥,٧٣١,٦٠٦</u>	<u>٢٩٦,٥٨٦,٩٦٦</u>

فرع التأمين:

الحياة

الحريق

البحري بضائع

البحري أجسام سفن

شامل السيارات

إلزامي السيارات

الهندسي

الحوادث العامة

الحوادث الشخصية

الصحي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	مطالبات حصلت		إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
	ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٣٣٠,٥٥٦	-	-	٥,٣٣٠,٥٥٦	الحياة
١٨٦,٥٥٧,٧٠٢	٢٣,٢٠٣,٤٢٤	١٥٤,٦٨٩,٤٩٧	٨,٦٦٤,٧٨١	الحريق
٢١,٨٧٦,٢٠٧	٢,٩٦٩,٦٠٣	٩,٠٠٧,٩٢٩	٩,٨٩٨,٦٧٥	البحري بضائع
١٢٩,٤٢٧,٩٢١	١٦,٨٨١,٩٠٣	١١٢,٥٤٦,٠١٨	-	البحري أجسام سفن
١٥٤,٥٣٢,٠٣٤	١٣,٥٤٤,٧٢٧	٩٠,٢٩٨,١٦٨	٥٠,٦٨٩,١٣٩	شامل السيارات
٩١١,٩٩٤,٥٥٤	١٢٧,٥٩١,٠٠٣	٦٩٨,٤٣٦,٥٥٠	٨٥,٩٦٧,٠٠١	إلزامي السيارات
٧٤٩,٢٣٥	٧٢,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	١٩٧,٢٣٥	الهندسي
٢٩,١٤٢,١٨٤	٣,٧٤٤,٨٥٣	٢٤,٧٣٦,٣٠٠	٦٦١,٠٣١	الحوادث العامة
١,٤٧٣,٤٨٥	١٣٠,٠٦٥	٨٦٧,١٠٠	٤٧٦,٣٢٠	الحوادث الشخصية
١٦٢,٥٦٣,٢٢٧	١٧,٧٣٧,٧٥٨	١٤,٨٩٨,٢٤٣	١٢٩,٩٢٧,٢٢٦	الصحي
<u>١,٦٠٣,٦٤٧,١٠٥</u>	<u>٢٠٥,٨٧٥,٣٣٦</u>	<u>١,١٠٥,٩٥٩,٨٠٥</u>	<u>٢٩١,٨١١,٩٦٤</u>	

١٧ - دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥٩,٩٣١,٨٣٨	١٤٢,١٦٢,٧٤٣	دائنون مختلفون
٢٨,١٩٢,٠٢٥	٣٩,٠٧٥,٦٨٧	مصاريف مستحقة الدفع
١٢,٦٦٤,١٥٧	١٢,٦٦٤,١٥٧	ضرائب تكميلية وغرامات مستحقة الدفع
<u>٢٠٠,٧٨٨,٠٢٠</u>	<u>١٩٣,٩٠٢,٥٨٧</u>	

١٨ - ضريبة الدخل

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والذي حدد ضريبة الأرباح لشركات التأمين التي تطرح أكثر من ٥٠% من أسهمها على الاكتتاب العام بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة دون أية إضافات.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي، وهي كالتالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٨١٤,٩٣٦,٣٥٣	٨,١٠٥,٨٦٢	ربح قبل الضريبة
		يضاف:
١,٦٠٤,٦٣٥	١,٩٦٢,١٨٦	استهلاك المباني*
٧,٩٨٠,٣٥٤	٥٦,٩٤٢	مؤونة ديون مشكوك فيها
١٥٣,٩٦١	-	خسائر الناتجة عن تقييم الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
-	١١,١٦٠,٢٠٢	خسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
		ينزل:
-	(٥,٧٠٧,١٧٥)	أرباح ناتجة عن إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(٧٥٧,٠٥١,٧١٦)	-	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(١١٩,٦٥٣)	تعديلات سنوات سابقة
٦٧,٦٢٣,٥٨٧	١٥,٤٥٨,٣٦٤	الأرباح الخاضعة للضريبة
١٠,١٤٣,٥٤٠	٢,٣١٨,٧٥٦	مؤونة ضريبة الدخل بنسبة ١٥%
١,٠١٤,٣٥٦	٢٣١,٨٧٦	رسوم الإدارة المحلية (بنسبة ١٠% من الضريبة)
٥٠٧,١٨٠	١١٥,٩٣٨	المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار (بنسبة ٥% من الضريبة)
١١,٦٦٥,٠٧٦	٢,٦٦٦,٥٧٠	الضريبة الإجمالية

* تم تخفيض مبلغ استهلاك المباني بالقيمة التآجيرية.

تتلخص حركة الموجودات الضريبية المؤجلة / مؤونة ضريبة الدخل كمايلي:

كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣١ آذار	
٢٠١٦	٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٧٠,٢٤٨	(٥٠,٥٥٠,٧٠٨)	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
(٥١,٨٢٠,٩٥٦)	(٢,٦٦٦,٥٧٠)	مصرف ضريبة الدخل
(٥٠,٥٥٠,٧٠٨)	(٥٣,٢١٧,٢٧٨)	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١٩ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	صافي ربح الفترة
٨٠٣,٢٧١,٢٧٧	٥,٤٣٩,٢٩٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	ربحية السهم الأساسية والمخفضة
٩٤,٥٠	٠,٦٤	

٢٠ - رسوم هيئة الإشراف على التأمين ومصاريف فنية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
٦٥٤,٦٠٧	٦٥٩,٢٦٤	رسوم إدارية لمزود الخدمات الطبية
١,٩٧٦,٥٣٦	٢,٩٩٨,٨٣٨	رسوم إدارية لمجمع تأمين إلزامي
٢,٤٢٦,٥٩١	١,٦٣٩,٥٠٩	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
٤٦٢,٢١٦	٢٧٧,٧٣٥	رسوم فنية أخرى
٤٦,٨٣٦	٢,٥١٣,٧٧٣	
٥,٥٦٦,٧٨٦	٨,٠٨٩,١١٩	

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) هي كالتالي:

الحياة	الحرق	بضائع	أجسام سفن	السيارات شامل	السيارات الزامي	الهندسي	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	الصحي	السفر	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٩١,٤٦٤	٦,٢٠٤,٢٢٠	٥,٩٥٣,٧٢١	-	١٢,٤٠٧,٢٦٨	٣٢,٨٧٦,٤٧٠	-	٣٦٢,٥٦٨	١٧٦,١٨٠	٥١,٦٠٥,٢٣٥	-	١٠٩,٨٧٧,١٢٦
(٢٤٩,١٥٧)	(٣,٠٦٧,٩١٠)	(٢,٣٥٠,٨٦١)	-	-	-	-	(١٥٥,٥٦٣)	-	-	-	(٥,٨٢٣,٤٩١)
٤٢,٣٠٧	٣,١٣٦,٣١٠	٣,٦٠٢,٨٦٠	-	١٢,٤٠٧,٢٦٨	٣٢,٨٧٦,٤٧٠	-	٢٠٧,٠٠٥	١٧٦,١٨٠	٥١,٦٠٥,٢٣٥	-	١٠٤,٠٥٣,٦٣٥
(٥,٧٦٩,٦٤٢)	(٩,١٦٧,١٢٢)	(٩,٥٦٥,٤٢٦)	-	(٥٠,٣٤١,٩٢٩)	(٧٩,٩٣٤,٩٧٤)	-	(٦٩٠,٨٠٤)	(٤٦٦,٢٥٢)	(١٤٠,٦٥٠,٨١٧)	-	(٢٩٦,٥٨٦,٩٦٦)
٣,٠٧٢,٥٤٩	٤,٤٩٧,٠٨٥	٤,١٦٥,٤٧٦	-	-	-	-	٢٦٤,٥٧٩	-	-	-	١١,٩٩٩,٦٨٩
٥,٣٣٠,٥٥٦	٨,٦٦٤,٧٨١	٩,٨٩٨,٦٧٥	-	٥٠,٦٨٩,١٣٩	٨٥,٩٦٧,٠٠١	١٩٧,٢٣٥	٦٦١,٠٣١	٤٧٦,٣٢٠	١٢٩,٩٢٧,٢٢٦	-	٢٩١,٨١١,٩٦٤
(٣,٢٤٢,٣٦٤)	(٤,٢٥٠,٥٩٥)	(٤,٠٦٠,٩٨٥)	-	-	-	(٩٨,٦١٧)	(٢٥١,٠٩٧)	-	-	-	(١١,٩٠٣,٦٥٨)
(٦٠٨,٩٠١)	(٢٥٥,٨٥١)	٤٣٧,٧٤٠	-	٣٤٧,٢١٠	٦,٠٣٢,٠٢٧	٩٨,٦١٨	(١٦,٢٩١)	١٠,٠٦٨	(١٠,٧٢٣,٥٩١)	-	(٤,٦٧٨,٩٧١)
-	٩٧٧,٤٤٢	٩٢٤,٩٧٩	-	-	-	-	٥٥,٧٦٥	-	-	-	١,٩٥٨,١٨٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٥٦٦,٥٩٤)	٣,٨٥٧,٩٠١	٤,٩٦٥,٥٧٩	-	١٢,٧٥٤,٤٧٨	٣٨,٩٠٨,٤٩٧	٩٨,٦١٨	٢٤٦,٤٧٩	١٨٦,٢٤٨	٤٠,٨٨١,٦٤٤	-	١٠١,٣٣٢,٨٥٠
-	(٩,٧٩٨,١٠٠)	(٦٣,٢٠٥)	-	(٦,٥٧٧,٦٦٤)	(٨,٣٣٥,١٩٣)	-	-	-	(٢٢,٩٣٣,٤٧٦)	-	(٤٧,٧٠٧,٦٣٨)
-	٤,٧٨١,٥٥٠	٣١,٦٠١	-	٢٤٣,٦٩٦	١٥٦,٠١٠	-	-	-	٩,٧٢٥,٠٧٢	-	١٤,٩٣٧,٩٢٩
-	(٥٠,١٦,٥٥٠)	(٣١,٦٠٤)	-	(٦,٣٣٣,٩٦٨)	(٨,١٧٩,١٨٣)	-	-	-	(١٣,٢٠٨,٤٠٤)	-	(٣٢,٧٦٩,٧٠٩)
-	(١٤٤,٩٩٨,١٢٨)	(٩,١١٠,٤٣٤)	(١١٢,٥٤٦,٠١٨)	(٨٦,٨١٦,٧٤٣)	(٧٠٩,١٨٧,٦٩٠)	(١٣٠,٠٠٠)	(٢٤,٧٣٦,٢٠٠)	(٨٦٧,١٠٠)	(٢٧,٣٣٩,١٩٣)	-	(١,١٥٠,٧٣١,٦٠٦)
-	١٣٢,٧٢١,٠٢٦	٤,٥٥١,١١٧	١١٠,٨٠١,٥٥٥	٥,٣٦٢,١٨٤	١٤٤,٦٢٤,١٨٠	٦٥,٠٠٠	١٥,٩١٨,٩٤٤	-	-	-	٤١٤,٠٤٤,٠٠٦
-	١٥٤,٦٨٩,٤٩٧	٩,٠٠٧,٩٢٩	١١٢,٥٤٦,٠١٨	٩٠,٢٩٨,١٦٨	٦٩٨,٤٣٦,٥٥٠	٤٨٠,٠٠٠	٢٤,٧٣٦,٣٠٠	٨٦٧,١٠٠	١٤,٨٩٨,٢٤٣	-	١,١٠٥,٩٥٩,٨٠٥
-	(١٤٢,١٤٧,٩٥٧)	(٤,٤٩٩,٨٦٥)	(١١٠,٨٠١,٥٥٥)	(٥,٥٨٠,٢٢٤)	(١٤٤,١٠٥,٩٥٩)	(٢٤٠,٠٠٠)	(١٥,٩١٨,٩٤٤)	-	-	-	(٤٢٣,٢٩٤,٥٠٤)
-	٢٦٤,٤٣٨	(٥١,٢٥٣)	-	٣,٢٦٣,٣٨٥	(١٠,٢٣٢,٩١٩)	١٧٥,٠٠٠	-	-	(١٢,٤٤٠,٩٥٠)	-	(١٩,٠٢٢,٢٩٩)
-	(٢١,٧٤٩,٧١٩)	(٢,٨٦٩,٦٢٩)	(١٦,٨٨١,٩٠٣)	(١٣,٠٢٢,٥١٣)	(١٣٥,٧٩٥,٦١٨)	(١٩,٥٠٠)	(٣,٧٤٥,٢٧٩)	(١٣٠,٠٦٥)	(١٩,٠٥٣,١١٠)	-	(٢١٣,٢٦٧,٤٣٦)
-	١٩,٩٠٨,١٥٣	١,٤١١,٧٨٩	١٦,٦٢٠,٢٣٣	٨٠,٤٣٢٧	٢٥,١٨٣,١٤٧	٩,٧٥١	٢,٣٩٠,٨١٤	-	-	-	٦٦,٣٢٨,٢١٤
-	٢٣,٢٠٣,٤٢٤	٢,٩٦٩,٦٠٣	١٦,٨٨١,٩٠٣	١٣,٥٤٤,٧٢٧	١٢٧,٥٩١,٠٠٣	٧٢,٠٠٠	٣,٧٤٤,٨٥٣	١٣٠,٠٦٥	١٧,٧٣٧,٧٥٨	-	٢٠٥,٨٧٥,٣٣٦
-	(٢١,٣٢٢,١٩٣)	(١,٣٦٥,٩٥١)	(١٦,٦٢٠,٢٣٣)	(٨٣٧,٠٣٣)	(٢١,٦١٥,٨٩٤)	(٣٦,٠٠١)	(٢,٣٩٠,٧٠٩)	-	-	-	(٦٤,١٨٨,٠١٤)
-	٣٩,٦٦٥	١٤٥,٨١٢	-	٤٨٩,٥٠٨	(٤,٦٣٧,٣٦٢)	٢٦,٢٥٠	(٤٢١)	-	(١,٣١٥,٣٥٢)	-	(٥,٢٥١,٩٠٠)
-	(٤,٧١٢,٤٤٧)	٦٢,٩٥٥	-	(٢,٥٨١,٠٧٥)	(٢٣,٠٤٩,٤٦٤)	٢٠١,٢٥٠	(٤٢١)	-	(٢٦,٩٦٤,٧٠٦)	-	(٥٧,٠٤٣,٩٠٨)
(٣٧,٦٧٤)	(٨١١,٥٤٨)	(٧٩٧,١٢٩)	-	(١,٦١٦,٢٨٤)	-	-	(٧٤,٧٧٧)	(١,٨٧٥)	(٦,٩٩٢,١٥٦)	-	(١٠,٣٣١,٤٤٣)
(٨٥,٤٩٤)	(٦٤٢,٥٢٢)	(٨١,٢٨٦)	-	(٣,١٠٧,٠٦٠)	(٣,٥٥٧)	(٣,٥٥٧)	(١٢٣,٤٥٤)	-	(٣,٦٥٧,٤٦٠)	-	(٨٠,٨٩٩,١١٩)
-	(١,١٦٠,٤٣٨)	(٥٨٢,٧٦٩)	-	(٥٥٧,٦٣٦)	(١,٢٤٣,١٣٩)	-	(٥٩,٢٧٨)	(٧,٩١٨)	(١٠,١٦٣,٢٩٨)	-	(١٣,٧٧٥,٥٧٦)
(١٢٣,١٦٨)	(٧,٣٢٦,٩٥٥)	(١,٣٩٩,٢٢٩)	-	(٥,١٤٣,٢٨١)	(٢٧,٣٩٩,٦٦٣)	١٩٧,٦٩٣	(٢٥٨,٠٣٠)	(٩,٧٩٣)	(٤٧,٧٧٧,٦٢٠)	-	(٨٩,٢٤٠,٠٤٦)
(٦٨٩,٧٦٢)	(٣,٤٦٩,٠٥٤)	٣,٥٦٦,٣٥٠	-	٧,٦١١,١٩٧	١١,٥٠٨,٨٣٤	٢٩٦,٣١١	(١١,٥٥١)	١٧٦,٤٥٥	(٦,٨٩٥,٩٧٦)	-	١٢,٠٩٢,٨٠٤

* بالرجوع إلى تقارير الإنتاج وبسبب تأخر ورود الإنتاج من مراكز التأمين الإلزامي التابعة لجمع التأمين إلزامي، فإن الشركة سجلت إنتاج عائدا لعام ٢٠١٦ بقيمة ٩,٧٥٥,١٥٥ ل.س خلال الربع الأول ٢٠١٧.

وفي حال استثناء هذا الإنتاج فإن إنتاج التأمين الإلزامي الخاص بالربع الأول لعام ٢٠١٧ يبلغ ٢٣,١٢١,٣١٥ ل.س وتكون نسبة الإنتاج الإلزامي ٣٠% من إجمالي الأقساط المكتتب بها عدا التأمين الإلزامي. حسب القرار ١٠/١٧/١٠ الصادر بتاريخ

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) هي كالتالي:

الحياة	الحريق	بضائع	أجسام سفن	السيارات شامل	السيارات إلزامي	الهندسي	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	الصحي	السفر	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩١٩,١٧٤	٤,٩٤٨,٣٦٩	٧,٢٨٦,٧١٦	-	١٣,٢٧٥,٢٩٣	٤٧,٩٥٦,٥٣٨	٤٩٣,٠٨٥	٢٨٨,١٤٠	٢٠١,٣٥٠	٣٣,٧٣٢,٥٨٣	-	١٠٩,١٠١,٢٤٨
(٩٩,٩٢٦)	(٢,٤٥١,٦٨٥)	(١,٩٣٣,٨٩٣)	-	-	-	(٢٤٦,٥٤٣)	(١٢١,٨٦٠)	-	-	-	(٤,٨٥٢,٩٠٧)
٨١٩,٢٤٨	٢,٤٩٦,٦٨٤	٥,٣٥٣,٨٢٣	-	١٣,٢٧٥,٢٩٣	٤٧,٩٥٦,٥٣٨	٢٤٦,٥٤٢	١٦٦,٢٨٠	٢٠١,٣٥٠	٣٣,٧٣٢,٥٨٣	-	١٠٤,٢٤٨,٣٤١
(٤,٩٥٧,٣٠٥)	(٥,٢٧٣,٣٣٣)	(٦,٥٢٥,٤٧٢)	-	(٢٥,٦٥٤,٩٠٥)	(٨٠,٩١٥,٥٥٤)	(١٩٧,٢٣٥)	(٥٠٧,٤٢٨)	(٣٢٢,٦٩٤)	(٨٩,٢١٤,٣١٠)	-	(٢١٣,٥٦٨,٢٣٦)
٢,٨٨٤,٧١٣	٢,٥٦٦,٠٦٧	١,٧٦٥,٥٨٨	-	٧٧,١٦٤	-	٩٨,٦١٧	٢٠٤,١٤٧	-	-	-	٧,٥٩٦,٢٩٦
٥,١٥٣,٤١٢	٤,٠٤٧,٦٨٣	٧,٤٧٦,٠٦٦	-	٢٤,١٣٤,٧٦٤	٨٢,١٢٤,٦٥٢	-	٧٣١,٩٢٧	٣١٢,٧٢٢	٨٢,٥٨١,١٧٢	-	٢٠٦,٥٦٢,٣٩٨
(٢,٥٨١,٥٣٥)	(١,٩٥٨,٩٤١)	(٢,٣٧٦,٧٨٦)	-	(٧٧,١٦٤)	-	١٤,٢٩٩	(٦١٧,٩٠٥)	-	٤	(٢٧,٨٠٤)	(٧,٦٢٥,٨٣٢)
٤٩٩,٢٨٥	(٦١٨,٥٢٤)	٣٣٩,٣٩٦	-	(١,٥٢٠,١٤١)	١,٢٠٩,٠٩٨	(٨٤,٣١٩)	(١٨٩,٢٥٩)	(٩,٩٧٢)	(٦,٦٣٣,١٣٤)	(٢٧,٨٠٤)	(٧,٠٣٥,٣٧٤)
-	٧٥٤,٥٦٢	٧٥٩,٣٨٥	-	-	-	٨٨,٢٣١	٤٤,٠١٦	-	-	-	١,٦٤٦,١٩٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٣١٨,٥٣٣	٢,٦٣٢,٧٢٢	٦,٤٥٢,٦٠٤	-	١١,٧٥٥,١٥٢	٤٩,١٦٥,٦٣٦	٢٥٠,٤٥٤	٢١,٠٣٧	١٩١,٣٧٨	٢٧,٠٩٩,٤٤٩	(٢٧,٨٠٤)	٩٨,٨٥٩,١٦١
-	(٨٤١,٠٠٥)	(٦٤,٠٠٠)	-	(٣,٦٥٣,٨٢١)	(٢٣,٨٥٠,٩٧٢)	-	-	(١٧,٣٤٥)	(١٤,١٦٤,٤٦٠)	-	(٤٢,٥٩١,٦٠٤)
-	٤٢٠,٥٠٣	٣٢,٠٠٠	-	١٠,٧٧٨	١,٠٤٧,٥٠٤	-	-	-	-	-	١,٥١٠,٧٨٥
-	(٤٢٠,٥٠٢)	(٣٢,٠٠٠)	-	(٣,٦٤٣,٠٤٣)	(٢٢,٨٠٣,٤٦٩)	-	-	(١٧,٣٤٥)	(١٤,١٦٤,٤٦٠)	-	(٤١,٠٨٠,٨١٩)
-	(١٦١,٨٢٢,٧٣١)	(٨,٣٥٤,٣٨٢)	(٩٤,٣٣٣,٩٣٥)	(٩٨,٦٠٦,٩١٣)	(٦٥٥,٢٦٨,٢٧٩)	(٤٨٠,٠٠٠)	(٢٣,٨٩٩,٠٠٠)	(٨٩٤,١٤٥)	(٥٧,٢٣٦,٦٦٤)	-	(١,١٠٠,٨٩٦,٠٤٩)
-	١٤٥,٩٠٧,٣٣٥	٤,١٧٣,٠٩١	٩٢,٨٧١,٧٥٩	٥,٦٩١,٧٠٤	١٥٥,٥١٢,٥٣٥	٢٤٠,٠٠٠	١٥,٥٠٠,٢٩٤	-	٢	-	٤١٩,٨٩٦,٧٢٠
-	١٥٩,٦٤٨,٧٥٨	٧,٥٧٧,٩٥٣	٦٨,٠٩٣,٥٧٢	٨٩,٥٤٤,٧٣٤	٦٥٠,٧٦٤,٧٨٥	٤٨٠,٠٠٠	٢٢,٦٩٢,٦٠٠	٨٦٧,١٠٠	٥٠,٩٩٨,٥٢٠	-	١,٠٥٠,٦٦٨,٠٢٢
-	(١٤٢,٠٣٩,٦٤٤)	(٣,٧٨٤,٨٧٧)	(٦٧,٠٣٨,١٢١)	(٥,٦٩٤,٩٦٤)	(١٥٥,٧٣٧,٦٩٢)	(٢٤٠,٠٠٠)	(١٤,٨٩٧,٠٩٤)	-	(٢)	-	(٣٨٩,٤٣٢,٣٩٤)
-	١,٦٩٣,٧١٨	(٣٨٨,٢١٥)	(٤٠٦,٧٢٥)	(٩,٠٦٥,٤٣٩)	(٤,٧٢٨,٦٥١)	-	(٦٠٣,٢٠٠)	(٢٧,٠٤٥)	(٦,٢٣٨,١٤٤)	-	(١٩,٧٦٣,٧٠١)
-	(٢٤,٢٧٣,٤١٠)	(١,٩٥٧,٦٤٢)	(١٤,١٥٠,٠٩١)	(١٤,٧٩١,٠٣٨)	(١٣٦,٣١٥,١٩٩)	(٧٢,٠٠٠)	(٣,٦٠٧,٨٢٢)	(١٣٤,١٢٢)	(١٥,٠٣٩,٨١٧)	-	(٢١٠,٣٤١,١٤١)
-	٢١,٨٨٦,٠٩٩	٦١٨,١٩٣	١٣,٩٣٠,٧٦٤	٨٥٣,٧٥٥	٢٣,٣٦٠,٦٥٣	٣٦,٠٠١	٢,٢٢٨,٠٥٢	-	-	-	٦٣,٠١٣,٥١٧
-	٢٣,٩٤٧,٣١٤	٢,٢٤٢,٨٢٠	١٠,٢١٤,٠٣٦	١٣,٤٣١,٧١١	٢٠٧,٣٠٠,١٨١	٧٢,٠٠٠	٣,٤٢٥,٢٦٥	١٣٠,٠٦٥	١٣,٦٥٤,٣٥٢	-	٢٧٤,٤١٧,٧٤٤
-	(٢١,٣٠٥,٩٤٦)	(٧٩٠,٨٩٦)	(١٠,٠٥٥,٧١٨)	(٨٥٤,٢٤٤)	(٢٣,٣٦٠,٦٥٣)	(٣٦,٠٠١)	(٢,٢٣٧,٥٥٩)	-	-	-	(٥٨,٦٤١,٠١٧)
-	٢٥٤,٠٥٧	١١٢,٤٧٥	(٦١,٠٠٩)	(١,٣٥٩,٨١٦)	٧٠,٩٨٤,٩٨٢	-	(٩٢,٠٦٤)	(٤,٠٥٧)	(١,٣٨٥,٤٦٥)	-	٦٨,٤٤٩,١٠٣
-	١,٥٢٧,٢٧٣	(٣٠٧,٧٤٠)	(٤٦٧,٧٣٤)	(١٤,٠٦٨,٢٩٨)	٤٣,٤٥٢,٨٦٢	-	(٦٩٥,٢٦٤)	(٤٨,٤٤٧)	(٢١,٧٨٨,٠٦٩)	-	٧,٦٠٤,٥٨٣
(١١٨,٩٧١)	(٦٦١,٦٨١)	(٨٧٧,٩٩٦)	-	(١,٦٦٧,٤٢٧)	-	-	(٦٩,٧٣٢)	(٢,٥٥٠)	(٥,١١٨,٠١٤)	-	(٨,٥١٦,٣٧١)
(٩٠,٥٨٣)	(٧٢٥,٠٣٥)	(٧٨,٦٢٠)	-	(٢١٧,٢٧٥)	(٢,٠٧٥,٣٠٤)	(٤,٧٦٠)	(١٢٧,٨٥٦)	(١,٢٠٨)	(٢,٢٤٦,١٤٦)	-	(٥,٥٦٦,٧٨٧)
-	(٦٦٦,٥٥٢)	(٣٩٠,٥٥٧)	-	(٢٧٠,٣٩٦)	(٩٧٢,٧٩٧)	(٦٧,٠٢٩)	(٣٤,٠٣٦)	(٤,١٠١)	(٢,٧٩٠,١٥٠)	-	(٥,١٩٩,٦١٨)
(٢٠٩,٥٥٤)	(٥٢٥,٩٩٥)	(١,٦٥٤,٩١٣)	(٤٦٧,٧٣٤)	(١٦,٢٢٣,٣٩٦)	٤٠,٤٠٠,٧٦١	(٧١,٧٨٩)	(٩٢٦,٨٨٨)	(٥٦,٣٠٦)	(٣١,٩٤٢,٣٧٩)	-	(١١,٦٧٨,١٩٣)
١,١٠٨,٩٧٩	٢,١٠٦,٧٢٧	٤,٧٩٧,٦٩١	(٤٦٧,٧٣٤)	(٤,٤٦٨,٢٤٤)	٨٩,٥٦٦,٣٩٧	١٧٨,٦٦٥	(٩٠٥,٨٥١)	١٣٥,٠٧٢	(٤,٨٤٢,٩٣٠)	(٢٧,٨٠٤)	٨٧,١٨٠,٩٦٨

إجمالي أقساط مكتب بما
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها

صافي الأقساط المكتتب بها
إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في نهاية الفترة
حصة معيدي التأمين من الأقساط

غير مكتسبة في نهاية الفترة
إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير

مكتسبة في بداية الفترة
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

عمولات مقبوضة
إيرادات أخرى

صافي الإيرادات
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من للمطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة
احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة

احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة

صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة

احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة

صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
صافي التغير في التزامات عقود التأمين
عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى

رسوم هيئة الاشراف على التأمين ومصاريف فنية أخرى
أقساط اتفاقيات فائض الخسارة

صافي المصاريف
صافي (حسابات)/ أرباح فروع التأمين

تتوزع أقساط التأمين الإلزامي حتى ٣١ آذار على النحو التالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٧١٨,٩٨٤	٦٩٨,٣٨٧	الالزامي حدودي
٤٥,٥٠٢,٥٦٩	٢٧,٠٧٥,٠٧٥	الالزامي داخلي
١,٧٣٤,٩٨٥	٥,١٠٣,٠٠٨	بطاقة برتقالية
<u>٤٧,٩٥٦,٥٣٨</u>	<u>٣٢,٨٧٦,٤٧٠</u>	

٢٢- بيان التغييرات في حقوق المساهمين

يتكون هذا البند مما يلي:

مكاسب / (خسائر) الفترة الغير محققة الناتجة عن تغييرات أسعار الصرف	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغييرات أسعار الصرف	الأرباح المتراكمة المحققة	أرباح الفترة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	١,٢٦٩,٣٠٦,٠٧٢	٤٠,٨٤٦,٤٠٣	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٧٥٧,٠٥١,٧١٦	-	-	٤٦,٢١٩,٥٦١	أرباح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
<u>٧٥٧,٠٥١,٧١٦</u>	<u>١,٢٦٩,٣٠٦,٠٧٢</u>	<u>٤٠,٨٤٦,٤٠٣</u>	<u>٤٦,٢١٩,٥٦١</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)
-	-	(٣٠,٤٨٧,٢٦٨)	-	احتياطي قانوني
(٧٥٧,٠٥١,٧١٦)	٩٩٩,٨٧٤,٠٣٢	٢١٩,٠٥١,٧٢١	(٤٦,٢١٩,٥٦١)	تخصيص أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
-	٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤	٢٢٩,٤١٠,٨٥٦	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(١١,١٦٠,٢٠٢)	-	-	١٦,٥٩٩,٤٩٤	أرباح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)
<u>(١١,١٦٠,٢٠٢)</u>	<u>٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤</u>	<u>٢٢٩,٤١٠,٨٥٦</u>	<u>١٦,٥٩٩,٤٩٤</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

٢٣ - كفاية رأس المال

تتبع الشركة سياسة لإدارة رأس المال وذلك تماشياً مع تعليمات هيئة الإشراف على التأمين الصادرة في ١١ كانون الأول ٢٠٠٨ (قرار رقم ١٠٠/٢١٠) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدنى نسبة الملاءة (كفاية رأس المال) لدى الشركة عن ١٥٠% من رأس المال المتوفر. يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٧٥,١٤٦,٩٠٤	٧٥,١٤٦,٩٠٤	الاحتياطي القانوني
٢٢٥,٧٤١,٢٠٩	٧٦,٥٧٧,٢٠٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٢٢٩,٤١٠,٨٥٦	٢٢٩,٤١٠,٨٥٦	الأرباح المتراكمة المحققة
٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤	٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١٦,٥٩٩,٤٩٤	-	أرباح الفترة
(١١,١٦٠,٢٠٢)	-	خسائر الفترة الغير محققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٣,٦٥٤,٩١٨,٣٦٥	٣,٥٠٠,٣١٥,٠٦٤	إجمالي رأس المال المتوفر
٥٨٨,٤٩٣,٧٤٧	٥٨٠,٣٣٢,٣٧٣	إجمالي رأس المال المطلوب
%٦٢١	%٦٠٣,١٦	نسبة كفاية رأس المال (%)

٢٤ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

أ- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية :

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الموقوفة بتاريخ بيان الوضع المالي المرحلي الموجز.

ب- إدارة مخاطر التأمين :

مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطلوبات التأمينية. يمكن لإدارة مخاطر التأمين من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة. يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين احتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن توقعه.

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين، بناء عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة.

أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين لتتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة.

تدير الشركة أخطارها من خلال استراتيجية اكتتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة ومعالجة الحوادث ومعالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٢٧,٠٠٪، البحري /بضائع ٥٢,٤٢٪، سيارات إلزامي ٢٩,٩٢٪، سيارات شامل ١١,٢٩٪، الصحي ٤٦,٩٧٪، الحريق ٥,٦٥٪، الهندسي ٠,٠٪، الحوادث الشخصية ٠,١٦٪، الحوادث العامة ٠,٣٣٪.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٠,٨٤٪، البحري /بضائع ٦,٦٨٪، سيارات إلزامي ٤٣,٩٦٪، سيارات شامل ١٢,١٧٪، الصحي ٣٠,٩٢٪، الحريق ٤,٥٤٪، الهندسي ٠,٤٥٪، الحوادث الشخصية ٠,١٩٪، الحوادث العامة ٠,٢٦٪.

مخاطر إعادة التأمين

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى، لتقليل المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة، وذلك كما هو معمول به في باقي شركات التأمين.

تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين المتعاقدة معها ويتمحور اهتمامها حول الأخطار الائتمانية الناجمة عن التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين.

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة.

إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة.

إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحمل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة التأمين بالتزاماتها.

ج- مخاطر السوق

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات في قيمة، أو الإيرادات الناجمة عن الموجودات أو الفوائد أو أسعار صرف العملات بما فيها المخاطر الناجمة عن عدم التطابق بين الموجودات والمطلوبات.

د- مخاطر السيولة

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية للإيفاء بالالتزامات المترتبة على الشركة عند استحقاق أية دفعة. لهذه الغاية، فإن الشركة تقوم بقياس التدفق النقدي المتوقع بالنسبة للموجودات والمطلوبات على حد سواء وذلك بشكل دوري.

هـ - مخاطر التسليف

تتمثل مخاطر التسليف بعدم إمكانية المدينين من الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. إن متابعة مخاطر التسليف هي من مسؤولية الشركة التي تتبع مبادئ توجيهية صارمة تأخذ بعين الاعتبار معدل التصنيف الأدنى للمقترضين والتنوع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر وخاصة قسمي الاستثمارات وإعادة التأمين.

و- مخاطر معدل الفائدة

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات التي تحدث في معدلات الفوائد السوقية والتي لها تأثير مباشر على الموجودات المنتجة للفوائد والمطلوبات الخاضعة للفوائد وقيمة الفوائد.

ز- مخاطر العمليات

إن مخاطر العمليات هي مخاطر الخسارة أو التأثيرات السلبية على العمل الناتجة عن عدم صحة أو فشل الإجراءات التطبيقية الداخلية والأشخاص والأنظمة الداخلية للشركة أو عن أحداث خارجية. تتم إدارة مخاطر العمليات من خلال هيكلية تتطلب تحديد المخاطر وطرق تقييمها بحسب تأثيرها ونسبة حدوثها ومن خلال طرق تقييم ذاتية لمتابعة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الاستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

ح- مخاطر العملات الأجنبية

تقوم الشركة بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح أو الخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف.

تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن تقلبات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية.

تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧٤,١٣٩,٥٣٠	١٤١,٤٠٥,٢١٦	٢,٦٤٢,٢٧٤,٨٠٩	٢,٦٤٥,٤٨٢,٧٢٥	دولار أمريكي
١,١٨٤,٨٤٣	١,٢١٨,٧٠٧	٦٢١,٤٩٦,٦١٠	٥٨٨,٩٠٥,٠٤٠	يورو
-	-	١,٠٤١,٩٤٦	١,٠٥٨,٢٤٤	جنيه استرليني
١٥,٨٢٧,٣٨٥	١٥,٨٩٤,٨٠٠	-	-	دينار كويتي
-	-	-	٣٩,٧٣٠	ليرة لبنانية
-	-	-	١,٤٦٠	دينار أردني

يظهر الجدول التالي تحليل حساسية الشركة لتغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية المذكورة أعلاه بنسبة ١٠% مقابل الليرة السورية. تحليل الحساسية يتضمن فقط الأرصدة ذات الصفة النقدية بالعملات الأجنبية:

الأثر على الأرباح والخسائر		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٦,٨١٣,٥٢٨	٢٥٠,٤٠٧,٧٥١	دولار أمريكي
٦٢,٠٣١,١٧٧	٥٨,٧٦٨,٦٣٣	يورو
١٠٤,١٩٥	١٠٥,٨٢٤	جنيه استرليني
(١,٥٨٢,٧٣٩)	(١,٥٨٩,٤٨٠)	دينار كويتي
-	٣,٩٧٣	ليرة لبنانية
-	١٤٦	دينار أردني

٢٥ - بيان التدفقات النقدية

تتوزع فروقات أسعار الصرف التي تم استبعادها من بيان التدفقات النقدية كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٨,٠٦٥,٥٠٥	-	عملاء مدينون
١٣١,٩٩٦,٦٣٣	٢,٨٦٢,١٤٦	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٦١٠,٩٦٤	-	فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
٥٧٤,٩٠٦,٠٢٤	١٥,٩٥٧,٢٨٥	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
(٥,٨٩٢,٠٥٤)	(١٦٦,٨٨٨)	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
(٦٠,٧٩٢,٢٦٢)	(٢٧٩,٥٧٠)	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
(١٨,٠٥٢,٧٠٠)	-	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

٢٦ - الموافقة على المعلومات المالية

وافق رئيس مجلس الإدارة على إصدار المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ١٤ حزيران ٢٠١٧.